

サンプル



経 営 計 画 書  
第 9 期

事 業 年 度

自 平成 20年 1月

至 平成 20年 12月

計画開始月 平成 20年 1月

会 社 名 ABC株式会社

代 表 者 名 O山 ×雄

MAS監査スタッフ

(C予算：資金改善計画)

## 経営計画総括表

自 平成20年01月

至 平成20年12月

法人 消費税：税抜 原則課税  
C予算：資金改善計画

単位：千円

## 【要約キャッシュフロー(間接法)】

| 科目名            | 年間目標    |
|----------------|---------|
| 税引前当期利益        | 18,178  |
| 減価償却費          | 3,331   |
| 引当金等増加額        | -7      |
| 支払利息・割引料       | 5,962   |
| 受取利息・配当金(-)    |         |
| 有価証券売却益等(-)    |         |
| 固定資産売却益等(-)    | -2,000  |
| 非キャッシュ項目等の調整合計 | 11,286  |
| 役員賞与支払額(-)     |         |
| 売掛金増加(-)       | 4,919   |
| 受取手形増加(-)      | 9,629   |
| 棚卸資産増加(-)      |         |
| 他流動資産増加(-)     |         |
| 買掛金増加          | 1,058   |
| 支払手形増加         | 3,721   |
| 割引手形増加         |         |
| 他流動負債増加        |         |
| 運転資金増減額合計      | -9,769  |
| (小計)           | 19,695  |
| 利息配当金受取額       |         |
| 利息割引料支払額(-)    | 5,962   |
| 税金等増減額(-)      | -2,517  |
| ＜営業キャッシュフロー＞   | 16,250  |
| 固定性預金取崩        |         |
| 固定資産売却         | 13,000  |
| 他の投資等収入        |         |
| 固定性預金積立(-)     |         |
| 固定資産取得(-)      | 5,000   |
| 他の投資等支出(-)     |         |
| ＜投資キャッシュフロー＞   | 8,000   |
| ＜フリーキャッシュフロー＞  | 24,250  |
| 短期借入金          |         |
| 長期借入金          | 5,000   |
| 関係会社借入金        |         |
| 他の財務等収入        |         |
| 短期借入金返済(-)     | 2,400   |
| 長期借入金返済(-)     | 24,933  |
| 関係会社借入返済(-)    |         |
| 他の財務等支出(-)     |         |
| 配当金支払額(-)      |         |
| ＜財務キャッシュフロー＞   | -22,333 |
| ＜換算差額＞         |         |
| ＜当座資金の増加＞      | 1,917   |
| ＜当座資金残高＞       | 14,317  |

## 【要約貸借】

| 科目名        | 期首残高    | 期末残高    | 増減額     | 期首構成   | 期末構成   |
|------------|---------|---------|---------|--------|--------|
| 当座資金       | 12,400  | 14,317  | 1,917   | 3.63   | 4.15   |
| 固定性預金      |         |         |         |        |        |
| 売上債権       | 188,000 | 202,548 | 14,548  | 55.04  | 58.77  |
| 有価証券       |         |         |         |        |        |
| (当座資産計)    | 200,400 | 216,865 | 16,465  | 58.68  | 62.92  |
| 棚卸資産       | 40,000  | 40,000  |         | 11.71  | 11.61  |
| 他の流動資産     |         |         |         |        |        |
| ＜流動資産合計＞   | 240,400 | 256,865 | 16,465  | 70.39  | 74.52  |
| 設備土地等      | 92,000  | 78,669  | -13,331 | 26.94  | 22.82  |
| 他固定資産      | 9,140   | 9,140   |         | 2.68   | 2.65   |
| ＜固定資産合計＞   | 101,140 | 87,809  | -13,331 | 29.61  | 25.48  |
| 繰延資産       |         |         |         |        |        |
| 【資産の部合計】   | 341,540 | 344,674 | 3,134   | 100.00 | 100.00 |
| 仕入債務       | 64,000  | 68,779  | 4,779   | 18.74  | 19.95  |
| 短期借入金      | 2,400   |         | -2,400  | 0.70   |        |
| 未払税金       | 2,070   | 10,054  | 7,984   | 0.61   | 2.92   |
| 他流動負債      | 76,000  | 75,993  | -7      | 22.25  | 22.03  |
| ＜流動負債合計＞   | 144,470 | 154,826 | 10,356  | 42.30  | 44.92  |
| 長期借入金      | 186,000 | 166,067 | -19,933 | 54.46  | 48.18  |
| 他固定負債      |         |         |         |        |        |
| ＜固定負債合計＞   | 186,000 | 166,067 | -19,933 | 54.46  | 48.18  |
| その他引当金     |         |         |         |        |        |
| 【負債の部合計】   | 330,470 | 320,893 | -9,577  | 96.76  | 93.10  |
| 資本金等       | 10,000  | 10,000  |         | 2.93   | 2.90   |
| 剰余金等       | 1,070   | 13,781  | 12,711  | 0.31   | 4.00   |
| 評価換算・新株予約権 |         |         |         |        |        |
| 【資本の部合計】   | 11,070  | 23,781  | 12,711  | 3.24   | 6.90   |
| 【負債資本の部合計】 | 341,540 | 344,674 | 3,134   | 100.00 | 100.00 |

## 【財務評価】

|           | 前期実績   | 計画値    | 判定 | 他社基準   |
|-----------|--------|--------|----|--------|
| 当座比率      | 138.71 | 140.07 | ○  | 174.00 |
| 固定長期適合率   | 51.32  | 46.25  | ○  | 52.70  |
| 自己資本比率    | 3.24   | 6.90   | ○  | 57.10  |
| 借入金対月商倍率  | 4.52   | 3.91   | ○  | 1.00   |
| 売上高経常利益率  | 0.34   | 3.96   | ○  | 5.83   |
| 総資本経常利益率  | 0.50   | 5.88   | ○  | 12.27  |
| 限界利益率     | 27.00  | 28.96  | ○  | 37.80  |
| 一人当りの売上高  | 20,000 | 22,135 | ○  | 25,353 |
| 一人当りの限界利益 | 5,400  | 6,410  | ○  | 9,583  |
| 一人当りの経常利益 | 68     | 877    | ○  | 1,478  |
| 期末社員数     | 25.00  | 23.00  |    | 17.00  |

※「他社比較」の数字は「小売業：優良企業平均」の基準値です

## 【要約損益】

| 科目名         | 前期実績    | 年間目標    | 増加率      |
|-------------|---------|---------|----------|
| ＜売上高合計＞     | 500,000 | 509,100 | 1.82     |
| ＜売上原価＞      | 365,000 | 361,680 | -0.91    |
| ＜売上総利益＞     | 135,000 | 147,420 | 9.20     |
| 販売変動費       |         |         |          |
| 人件費合計       | 105,000 | 97,809  | -6.85    |
| 販売固定費       |         |         |          |
| 減価償却費       | 3,000   | 3,331   | 11.03    |
| 地代家賃・賃貸料    | 16,800  | 17,080  | 1.67     |
| 租税公課        |         | 520     |          |
| その他         | 2,400   | 2,540   | 5.83     |
| ＜販売費・一般管理費＞ | 127,200 | 121,280 | -4.65    |
| ＜営業利益＞      | 7,800   | 26,140  | 235.13   |
| 金融費用        | 6,100   | 5,962   | -2.26    |
| 他営業外損益      |         |         |          |
| ＜経常利益＞      | 1,700   | 20,178  |          |
| 共通費負担額計     |         |         |          |
| (共通費負担後利益)  | 1,700   | 20,178  | 1,086.94 |
| 特別損益等       |         | -2,000  |          |
| ＜税引前当期利益＞   | 1,700   | 18,178  | 969.29   |
| 法人税等充当額     | 70      | 5,467   | 7,710.00 |
| 法人税等調整額     |         |         |          |
| ＜当期利益＞      | 1,630   | 12,711  | 679.82   |

Memo

## 損益計算書（月計）

## &lt;合計損益&gt;

自 平成20年01月

至 平成20年12月

単位：千円

| 科目名         | 前期実績    | 20/01  | 20/02  | 20/03  | 20/04  | 20/05  | 20/06  | 20/07  | 20/08  | 20/09  | 20/10  | 20/11  | 20/12  | 年間目標    | 増加率     | 月平均    |
|-------------|---------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|---------|---------|--------|
| 売上高         | 500,000 | 39,250 | 42,250 | 42,250 | 42,850 | 42,850 | 42,700 | 42,700 | 43,750 | 43,750 | 42,250 | 42,250 | 42,250 | 509,100 | 1.82    | 42,425 |
| 内部売上高       |         |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |         |         |        |
| <売上高合計>     | 500,000 | 39,250 | 42,250 | 42,250 | 42,850 | 42,850 | 42,700 | 42,700 | 43,750 | 43,750 | 42,250 | 42,250 | 42,250 | 509,100 | 1.82    | 42,425 |
| （損益分岐点）     | 493,704 | 36,788 | 37,963 | 34,943 | 35,676 | 35,655 | 39,349 | 36,485 | 36,838 | 36,817 | 36,263 | 36,243 | 36,225 | 439,372 |         | 36,614 |
| （限界利益率）     | 27.00   | 29.95  | 29.01  | 29.01  | 28.84  | 28.84  | 28.88  | 28.88  | 28.59  | 28.59  | 29.01  | 29.01  | 29.01  | 28.96   |         |        |
| 期首商品棚卸高     | 40,000  | 40,000 |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |         |         |        |
| ――          |         |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |         |         |        |
| 商品仕入高       | 365,000 | 27,496 | 29,994 | 29,994 | 30,494 | 30,494 | 30,369 | 30,369 | 31,244 | 31,244 | 29,994 | 29,994 | 29,994 | 361,680 | -0.91   | 30,140 |
| 内部仕入高       |         |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |         |         |        |
| 期末商品棚卸高     | 40,000  | 40,000 |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        | 40,000  |         | 3,333  |
| ――          |         |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |         |         |        |
| <売上原価>      | 365,000 | 27,496 | 29,994 | 29,994 | 30,494 | 30,494 | 30,369 | 30,369 | 31,244 | 31,244 | 29,994 | 29,994 | 29,994 | 361,680 | -0.91   | 30,140 |
| <売上総利益>     | 135,000 | 11,754 | 12,256 | 12,256 | 12,356 | 12,356 | 12,331 | 12,331 | 12,506 | 12,506 | 12,256 | 12,256 | 12,256 | 147,420 | 9.20    | 12,285 |
| <販売費・一般管理費> | 127,200 | 10,498 | 10,498 | 9,628  | 9,785  | 9,785  | 10,858 | 10,038 | 10,038 | 10,038 | 10,038 | 10,038 | 10,038 | 121,280 | -4.65   | 10,107 |
| <営業利益>      | 7,800   | 1,256  | 1,758  | 2,628  | 2,571  | 2,571  | 1,473  | 2,293  | 2,468  | 2,468  | 2,218  | 2,218  | 2,218  | 26,140  | 235.13  | 2,178  |
| 受取利息・割引料    |         |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |         |         |        |
| 受取配当金       |         |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |         |         |        |
| 変動雑収入       |         |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |         |         |        |
| 他の営業外収益     |         |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |         |         |        |
| 為替差益        |         |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |         |         |        |
| <営業外収益合計>   |         |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |         |         |        |
| 支払利息        | 6,100   | 471    | 466    | 460    | 455    | 449    | 457    | 450    | 445    | 439    | 433    | 427    | 422    | 5,374   | -11.90  | 448    |
| 支払割引料       |         | 49     | 49     | 49     | 49     | 49     | 49     | 49     | 49     | 49     | 49     | 49     | 49     | 588     |         | 49     |
| 繰延資産償却      |         |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |         |         |        |
| 他の営業外費用     |         |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |         |         |        |
| 為替差損        |         |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |         |         |        |
| <営業外費用合計>   | 6,100   | 520    | 515    | 509    | 504    | 498    | 506    | 499    | 494    | 488    | 482    | 476    | 471    | 5,962   | -2.26   | 497    |
| <経常利益>      | 1,700   | 736    | 1,243  | 2,119  | 2,067  | 2,073  | 967    | 1,794  | 1,974  | 1,980  | 1,736  | 1,742  | 1,747  | 20,178  | 1086.94 | 1,682  |
| 共通費負担額      |         |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |         |         |        |
| 共通費配賦額      |         |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |         |         |        |
| （共通費負担後利益）  | 1,700   | 736    | 1,243  | 2,119  | 2,067  | 2,073  | 967    | 1,794  | 1,974  | 1,980  | 1,736  | 1,742  | 1,747  | 20,178  | 1086.94 | 1,682  |
| 固定資産売却益     |         |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |         |         |        |
| 有価証券売却益     |         |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |         |         |        |
| 他の特別利益      |         |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |         |         |        |
| <特別利益合計>    |         |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |         |         |        |
| 固定資産売却損     |         |        |        |        |        |        |        | 2,000  |        |        |        |        |        | 2,000   |         | 167    |
| 有価証券売却損     |         |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |         |         |        |
| 特別減価償却費     |         |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |         |         |        |
| 業績配分賞与      |         |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |         |         |        |
| 他の特別損失      |         |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |         |         |        |
| 固定資産除却損     |         |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |         |         |        |
| <特別損失合計>    |         |        |        |        |        |        |        | 2,000  |        |        |        |        |        | 2,000   |         | 167    |
| <税引前当期利益>   | 1,700   | 736    | 1,243  | 2,119  | 2,067  | 2,073  | 967    | -206   | 1,974  | 1,980  | 1,736  | 1,742  | 1,747  | 18,178  | 969.29  | 1,515  |
| 法人税等充当額     | 70      |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        | 5,467  | 5,467   | 7710.00 | 456    |
| 法人税等調整額     |         |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |         |         |        |
| <当期利益>      | 1,630   | 736    | 1,243  | 2,119  | 2,067  | 2,073  | 967    | -206   | 1,974  | 1,980  | 1,736  | 1,742  | -3,720 | 12,711  | 679.82  | 1,059  |
| 配当          |         |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |         |         |        |
| 役員賞与        |         |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |         |         |        |

前期売上高実績

① 計画売上高（売上計画表参照）

② 目標利益

## &lt;販売費・一般管理費&gt;

自 平成20年01月

至 平成20年12月

単位：千円

| 科目名         | 前期実績    | 20/01  | 20/02  | 20/03 | 20/04 | 20/05 | 20/06  | 20/07  | 20/08  | 20/09  | 20/10  | 20/11  | 20/12  | 年間目標    | 増加率    | 月平均    |
|-------------|---------|--------|--------|-------|-------|-------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|---------|--------|--------|
| 役員報酬        |         |        |        |       |       |       |        |        |        |        |        |        |        |         |        |        |
| 販売員給与       | 75,000  | 6,250  | 6,250  | 5,650 | 5,763 | 5,763 | 5,763  | 5,763  | 5,763  | 5,763  | 5,763  | 5,763  | 5,763  | 70,017  | -6.64  | 5,835  |
| 事務員給与       |         |        |        |       |       |       |        |        |        |        |        |        |        |         |        |        |
| 従業員賞与       | 18,750  | 1,570  | 1,570  | 1,390 | 1,417 | 1,417 | 1,417  | 1,417  | 1,417  | 1,417  | 1,417  | 1,417  | 1,417  | 17,283  | -7.82  | 1,440  |
| 退職金         |         |        |        |       |       |       |        |        |        |        |        |        |        |         |        |        |
| 法定福利費       | 9,750   | 813    | 813    | 735   | 749   | 749   | 749    | 749    | 749    | 749    | 749    | 749    | 749    | 9,102   | -6.65  | 759    |
| 福利厚生費       | 1,500   | 125    | 125    | 113   | 116   | 116   | 116    | 116    | 116    | 116    | 116    | 116    | 116    | 1,407   | -6.20  | 117    |
| 他の人件費       |         |        |        |       |       |       |        |        |        |        |        |        |        |         |        |        |
| <人件費合計>     | 105,000 | 8,758  | 8,758  | 7,888 | 8,045 | 8,045 | 8,045  | 8,045  | 8,045  | 8,045  | 8,045  | 8,045  | 8,045  | 97,809  | -6.85  | 8,151  |
| 販売手数料       |         |        |        |       |       |       |        |        |        |        |        |        |        |         |        |        |
| 運送費         |         |        |        |       |       |       |        |        |        |        |        |        |        |         |        |        |
| 荷造包装費       |         |        |        |       |       |       |        |        |        |        |        |        |        |         |        |        |
| 広告宣伝費       |         |        |        |       |       |       |        |        |        |        |        |        |        |         |        |        |
| 販売促進費       |         |        |        |       |       |       |        |        |        |        |        |        |        |         |        |        |
| 販売固定費1      |         |        |        |       |       |       |        |        |        |        |        |        |        |         |        |        |
| 販売固定費2      |         |        |        |       |       |       |        |        |        |        |        |        |        |         |        |        |
| <販売費合計>     |         |        |        |       |       |       |        |        |        |        |        |        |        |         |        |        |
| 接待交際費       | 2,400   | 140    | 140    | 140   | 140   | 140   | 140    | 140    | 140    | 140    | 140    | 140    | 140    | 1,680   | -30.00 | 140    |
| 保険料         |         |        |        |       |       |       | 300    |        |        |        |        |        |        | 300     |        | 25     |
| 地代家賃        | 14,400  | 1,200  | 1,200  | 1,200 | 1,200 | 1,200 | 1,240  | 1,240  | 1,240  | 1,240  | 1,240  | 1,240  | 1,240  | 14,680  | 1.94   | 1,223  |
| 賃借料         | 2,400   | 200    | 200    | 200   | 200   | 200   | 200    | 200    | 200    | 200    | 200    | 200    | 200    | 2,400   |        | 200    |
| 水道光熱費       |         |        |        |       |       |       |        |        |        |        |        |        |        |         |        |        |
| 通信費         |         |        |        |       |       |       |        |        |        |        |        |        |        |         |        |        |
| 旅費交通費       |         |        |        |       |       |       |        |        |        |        |        |        |        |         |        |        |
| 消耗品費        |         |        |        |       |       |       | 80     | 80     | 80     | 80     | 80     | 80     | 80     | 560     |        | 47     |
| 事務用品費       |         |        |        |       |       |       |        |        |        |        |        |        |        |         |        |        |
| 修繕費         |         |        |        |       |       |       |        |        |        |        |        |        |        |         |        |        |
| 租税公課        |         |        |        |       |       |       | 520    |        |        |        |        |        |        | 520     |        | 43     |
| 寄付金         |         |        |        |       |       |       |        |        |        |        |        |        |        |         |        |        |
| 減価償却費       | 3,000   | 200    | 200    | 200   | 200   | 200   | 333    | 333    | 333    | 333    | 333    | 333    | 333    | 3,331   | 11.03  | 278    |
| 貸倒損・引当損     |         |        |        |       |       |       |        |        |        |        |        |        |        |         |        |        |
| 試験研究費       |         |        |        |       |       |       |        |        |        |        |        |        |        |         |        |        |
| 教育研修費       |         |        |        |       |       |       |        |        |        |        |        |        |        |         |        |        |
| 管理固定費1      |         |        |        |       |       |       |        |        |        |        |        |        |        |         |        |        |
| 管理固定費2      |         |        |        |       |       |       |        |        |        |        |        |        |        |         |        |        |
| 管理固定費3      |         |        |        |       |       |       |        |        |        |        |        |        |        |         |        |        |
| 管理固定費4      |         |        |        |       |       |       |        |        |        |        |        |        |        |         |        |        |
| 管理固定費5      |         |        |        |       |       |       |        |        |        |        |        |        |        |         |        |        |
| 管理固定費6      |         |        |        |       |       |       |        |        |        |        |        |        |        |         |        |        |
| <管理費合計>     | 22,200  | 1,740  | 1,740  | 1,740 | 1,740 | 1,740 | 2,813  | 1,993  | 1,993  | 1,993  | 1,993  | 1,993  | 1,993  | 23,471  | 5.73   | 1,956  |
| <販売費・一般管理費> | 127,200 | 10,498 | 10,498 | 9,628 | 9,785 | 9,785 | 10,858 | 10,038 | 10,038 | 10,038 | 10,038 | 10,038 | 10,038 | 121,280 | -4.65  | 10,107 |
|             |         |        |        |       |       |       |        |        |        |        |        |        |        |         |        |        |
|             |         |        |        |       |       |       |        |        |        |        |        |        |        |         |        |        |
|             |         |        |        |       |       |       |        |        |        |        |        |        |        |         |        |        |
|             |         |        |        |       |       |       |        |        |        |        |        |        |        |         |        |        |
|             |         |        |        |       |       |       |        |        |        |        |        |        |        |         |        |        |
|             |         |        |        |       |       |       |        |        |        |        |        |        |        |         |        |        |
|             |         |        |        |       |       |       |        |        |        |        |        |        |        |         |        |        |

③ 経費予算額  
月額平均

## 貸借対照表

自 平成20年01月 至 平成20年12月

法人 消費税：税抜 原則課税  
C 予算：資金改善計画

単位：千円

## &lt;資産の部&gt;

|          | 期首残高    | 20/01   | 20/02   | 20/03   | 20/04   | 20/05   | 20/06   | 20/07   | 20/08   | 20/09     | 20/10   | 20/11   | 20/12   | 当期増減    | 期首構成   | 期末構成   |
|----------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|-----------|---------|---------|---------|---------|--------|--------|
| 当座資金     | 12,400  | 14,139  | 12,185  | 13,829  | 14,481  | 14,618  | 13,134  | 17,065  | 16,956  | 18,513    | 20,020  | 21,236  | 14,317  | 1,917   | 3.63   | 4.15   |
| 固定性預金    |         |         |         |         |         |         |         |         |         |           |         |         |         |         |        |        |
| 受取手形     | 112,000 | 112,000 | 111,949 | 112,002 | 113,814 | 115,698 | 117,984 | 120,149 | 120,466 | 120,836   | 121,472 | 121,946 | 121,629 | 9,629   | 32.79  | 35.29  |
| 売掛金      | 76,000  | 75,549  | 78,311  | 80,919  | 81,546  | 82,067  | 81,910  | 81,779  | 82,878  | 83,792    | 82,223  | 80,919  | 80,919  | 4,919   | 22.25  | 23.48  |
| 有価証券     |         |         |         |         |         |         |         |         |         |           |         |         |         |         |        |        |
| --       |         | 前期現預金残高 |         |         |         |         |         |         |         | ① 期末現預金残高 |         |         |         |         |        |        |
| --       |         |         |         |         |         |         |         |         |         |           |         |         |         |         |        |        |
| 商品       | 40,000  | 40,000  | 40,000  | 40,000  | 40,000  | 40,000  | 40,000  | 40,000  | 40,000  | 40,000    | 40,000  | 40,000  | 40,000  |         | 11.71  | 11.61  |
| 未収金      |         |         |         |         |         |         |         |         |         |           |         |         |         |         |        |        |
| 繰延税金資産   |         |         |         |         |         |         |         |         |         |           |         |         |         |         |        |        |
| 短期貸付金    |         |         |         |         |         |         |         |         |         |           |         |         |         |         |        |        |
| 前払金      |         |         |         |         |         |         |         |         |         |           |         |         |         |         |        |        |
| 前払費用     |         |         |         |         |         |         |         |         |         |           |         |         |         |         |        |        |
| 仮払税金     |         |         |         |         |         |         |         |         |         |           |         |         |         |         |        |        |
| 仮払消費税    |         | 1,459   | 3,042   | 4,625   | 6,233   | 7,841   | 9,699   | 11,307  | 14,459  | 16,111    | 17,700  | 19,289  |         |         |        |        |
| 貸倒引当金    |         |         |         |         |         |         |         |         |         |           |         |         |         |         |        |        |
| 他の流動資産   |         |         |         |         |         |         |         |         |         |           |         |         |         |         |        |        |
| 本支店勘定／資産 |         |         |         |         |         |         |         |         |         |           |         |         |         |         |        |        |
| <流動資産合計> | 240,400 | 243,147 | 245,487 | 251,375 | 256,074 | 260,224 | 262,727 | 270,300 | 274,759 | 279,252   | 281,415 | 283,390 | 256,865 | 16,465  | 70.39  | 74.52  |
| 建物       |         |         |         |         |         |         |         |         |         |           |         |         |         |         |        |        |
| 建物付属設備   |         |         |         |         |         |         |         |         |         |           |         |         |         |         |        |        |
| 機械装置     |         |         |         |         |         |         |         |         |         |           |         |         |         |         |        |        |
| 車両運搬具    | 12,000  | 12,000  | 12,000  | 12,000  | 12,000  | 12,000  | 17,000  | 17,000  | 17,000  | 17,000    | 17,000  | 17,000  | 17,000  | 5,000   | 3.51   | 4.93   |
| 工具器具備品   |         |         |         |         |         |         |         |         |         |           |         |         |         |         |        |        |
| 土地       | 80,000  | 80,000  | 80,000  | 80,000  | 80,000  | 80,000  | 80,000  | 65,000  | 65,000  | 65,000    | 65,000  | 65,000  | 65,000  | -15,000 | 23.42  | 18.86  |
| 建設仮勘定    |         |         |         |         |         |         |         |         |         |           |         |         |         |         |        |        |
| 減価償却累計額  |         | 200     | 400     | 600     | 800     | 1,000   | 1,333   | 1,666   | 1,999   | 2,332     | 2,665   | 2,998   | 3,331   | 3,331   |        | 0.97   |
| 他の有形資産   |         |         |         |         |         |         |         |         |         |           |         |         |         |         |        |        |
| 無形固定資産   | 2,000   | 2,000   | 2,000   | 2,000   | 2,000   | 2,000   | 2,000   | 2,000   | 2,000   | 2,000     | 2,000   | 2,000   | 2,000   |         | 0.59   | 0.58   |
| 長期貸付金    |         |         |         |         |         |         |         |         |         |           |         |         |         |         |        |        |
| 関係会社貸付金  |         |         |         |         |         |         |         |         |         |           |         |         |         |         |        |        |
| 関係会社株式   |         |         |         |         |         |         |         |         |         |           |         |         |         |         |        |        |
| 他の投資等    |         |         |         |         |         |         |         |         |         |           |         |         |         |         |        |        |
| 長期前払費用   |         |         |         |         |         |         |         |         |         |           |         |         |         |         |        |        |
| 長期繰延税金資産 |         |         |         |         |         |         |         |         |         |           |         |         |         |         |        |        |
| 他の固定資産   | 7,140   | 7,140   | 7,140   | 7,140   | 7,140   | 7,140   | 7,140   | 7,140   | 7,140   | 7,140     | 7,140   | 7,140   | 7,140   |         | 2.09   | 2.07   |
| <固定資産合計> | 101,140 | 100,940 | 100,740 | 100,540 | 100,340 | 100,140 | 104,807 | 89,474  | 89,141  | 88,808    | 88,475  | 88,142  | 87,809  | -13,331 | 29.61  | 25.48  |
| 繰延資産     |         |         |         |         |         |         |         |         |         |           |         |         |         |         |        |        |
| 【資産の部合計】 | 341,540 | 344,087 | 346,227 | 351,915 | 356,414 | 360,364 | 367,534 | 359,774 | 363,900 | 368,060   | 369,890 | 371,532 | 344,674 | 3,134   | 100.00 | 100.00 |

## 貸借対照表

自 平成20年01月 至 平成20年12月

法人 消費税：税抜 原則課税  
C 予算：資金改善計画

## &lt;負債・純資産の部&gt;

単位：千円

|            | 期首残高    | 20/01   | 20/02   | 20/03   | 20/04   | 20/05   | 20/06   | 20/07   | 20/08   | 20/09   | 20/10   | 20/11   | 20/12   | 当期増減    | 期首構成   | 期末構成   |
|------------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|--------|--------|
| 支払手形       | 34,000  | 36,001  | 34,905  | 37,166  | 37,721  | 38,238  | 38,349  | 38,220  | 38,192  | 39,099  | 39,293  | 37,998  | 37,721  | 3,721   | 9.95   | 10.94  |
| 買掛金        | 30,000  | 28,476  | 31,062  | 31,061  | 31,578  | 31,578  | 31,449  | 31,449  | 32,356  | 32,356  | 31,060  | 31,059  | 31,058  | 1,058   | 8.78   | 9.01   |
| 未払金        |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |        |        |
| 未払費用       |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |        |        |
| 短期借入金      | 2,400   | 2,200   | 2,000   | 1,800   | 1,600   | 1,400   | 1,200   | 1,000   | 800     | 600     | 400     | 200     |         | -2,400  | 0.70   |        |
| 割引手形       | 20,000  | 20,000  | 19,994  | 20,000  | 20,000  | 20,000  | 20,000  | 20,000  | 20,000  | 20,000  | 20,000  | 20,000  | 20,000  |         | 5.86   | 5.80   |
| 前受金        |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |        |        |
| 仮受消費税      | 2,000   | 3,964   | 4,077   | 6,190   | 8,333   | 10,476  | 12,612  | 14,748  | 16,937  | 19,126  | 21,239  | 23,352  | 4,587   | 2,587   | 0.59   | 1.33   |
| 未払役員賞与配当   |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |        |        |
| 賞与引当金      |         | 1,570   | 3,140   | 4,530   | 5,947   | 7,364   | 8,781   | 1,553   | 2,970   | 4,387   | 5,804   | 7,221   | -7      | -7      |        | 0.00   |
| 法人税等充当金    | 70      | 70      |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         | 5,467   | 5,397   | 0.02   | 1.59   |
| 繰延税金負債     |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |        |        |
| 他の流動負債     | 56,000  | 56,000  | 56,000  | 56,000  | 56,000  | 56,000  | 56,000  | 56,000  | 56,000  | 56,000  | 56,000  | 56,000  | 56,000  |         | 16.40  | 16.25  |
| 本支店勘定／負債   |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |        |        |
| <流動負債合計>   | 144,470 | 148,281 | 151,178 | 156,747 | 161,179 | 165,056 | 168,391 | 162,970 | 167,255 | 171,568 | 173,796 | 175,830 | 154,826 | 10,356  | 42.30  | 44.92  |
| 設備投資手形     |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |        |        |
| 長期借入金      | 186,000 | 184,000 | 182,000 | 180,000 | 178,000 | 176,000 | 178,868 | 176,735 | 174,602 | 172,469 | 170,335 | 168,201 | 166,067 | -19,933 | 54.46  | 48.18  |
| 関係会社借入金    |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |        |        |
| 退職給与引当金    |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |        |        |
| 社債         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |        |        |
| 長期繰延税金負債   |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |        |        |
| 他の固定負債     |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |        |        |
| <固定負債合計>   | 186,000 | 184,000 | 182,000 | 180,000 | 178,000 | 176,000 | 178,868 | 176,735 | 174,602 | 172,469 | 170,335 | 168,201 | 166,067 | -19,933 | 54.46  | 48.18  |
| その他引当金     |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |        |        |
| [負債の部合計]   | 330,470 | 332,281 | 333,178 | 336,747 | 339,179 | 341,056 | 347,259 | 339,705 | 341,857 | 344,037 | 344,131 | 344,031 | 320,893 | -9,577  | 96.76  | 93.10  |
| 資本金        | 10,000  | 10,000  | 10,000  | 10,000  | 10,000  | 10,000  | 10,000  | 10,000  | 10,000  | 10,000  | 10,000  | 10,000  | 10,000  |         | 2.93   | 2.90   |
| 資本準備金      |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |        |        |
| 利益準備金      |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |        |        |
| 他の準備金      |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |        |        |
| 剰余金        | 1,070   | 1,806   | 3,049   | 5,168   | 7,235   | 9,308   | 10,275  | 10,069  | 12,043  | 14,023  | 15,759  | 17,501  | 13,781  | 12,711  | 0.31   | 4.00   |
| 自己株式       |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |        |        |
| <株主資本合計>   | 11,070  | 11,806  | 13,049  | 15,168  | 17,235  | 19,308  | 20,275  | 20,069  | 22,043  | 24,023  | 25,759  | 27,501  | 23,781  | 12,711  | 3.24   | 6.90   |
| 評価換算差額等    |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |        |        |
| 新株予約権      |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |        |        |
| 少数株主持分     |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |        |        |
| [資本の部合計]   | 11,070  | 11,806  | 13,049  | 15,168  | 17,235  | 19,308  | 20,275  | 20,069  | 22,043  | 24,023  | 25,759  | 27,501  | 23,781  | 12,711  | 3.24   | 6.90   |
| 【負債資本の部合計】 | 341,540 | 344,087 | 346,227 | 351,915 | 356,414 | 360,364 | 367,534 | 359,774 | 363,900 | 368,060 | 369,890 | 371,532 | 344,674 | 3,134   | 100.00 | 100.00 |

② 長期借入金残高  
(借入金明細表参照)

## キャッシュフロー計算書(間接法)

自 平成20年01月

至 平成20年12月

法人 消費税：税抜 原則課税  
C 予算：資金改善計画

単位：千円

| 科目名            | 前期実績   | 20/01  | 20/02  | 20/03  | 20/04  | 20/05  | 20/06  | 20/07  | 20/08  | 20/09  | 20/10  | 20/11  | 20/12  | 年間目標    | 増加率   | 月平均    |
|----------------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|---------|-------|--------|
| 税引前当期利益        |        | 736    | 1,243  | 2,119  | 2,067  | 2,073  | 967    | -206   | 1,974  | 1,980  | 1,736  | 1,742  | 1,747  | 18,178  |       | 1,515  |
| 減価償却費          |        | 200    | 200    | 200    | 200    | 200    | 333    | 333    | 333    | 333    | 333    | 333    | 333    | 3,331   |       | 278    |
| 引当金等増加額        |        | 1,570  | 1,570  | 1,390  | 1,417  | 1,417  | 1,417  | -7,228 | 1,417  | 1,417  | 1,417  | 1,417  | -7,228 | -7      |       | -1     |
| 支払利息・割引料       |        | 520    | 515    | 509    | 504    | 498    | 506    | 499    | 494    | 488    | 482    | 476    | 471    | 5,962   |       | 497    |
| 受取利息・配当金(-)    |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |         |       |        |
| 有価証券売却益等(-)    |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |         |       |        |
| 固定資産売却益等(-)    |        |        |        |        |        |        |        | -2,000 |        |        |        |        |        | -2,000  |       | -167   |
| 非キャッシュ項目等の調整合計 |        | 2,290  | 2,285  | 2,099  | 2,121  | 2,115  | 2,256  | -4,396 | 2,244  | 2,238  | 2,232  | 2,226  | -6,424 | 11,286  |       | 941    |
| 役員賞与支払額(-)     |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |         |       |        |
| 売掛金増加(-)       |        | -451   | 2,762  | 2,608  | 627    | 521    | -157   | -131   | 1,099  | 914    | -1,569 | -1,304 |        | 4,919   |       | 410    |
| 受取手形増加(-)      |        |        | -51    | 53     | 1,812  | 1,884  | 2,286  | 2,165  | 317    | 370    | 636    | 474    | -317   | 9,629   |       | 802    |
| 棚卸資産増加(-)      |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |         |       |        |
| 他流動資産増加(-)     |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |         |       |        |
| 買掛金増加          |        | -1,524 | 2,586  | -1     | 517    |        | -129   |        | 907    |        | -1,296 | -1     | -1     | 1,058   |       | 88     |
| 支払手形増加         |        | 2,001  | -1,096 | 2,261  | 555    | 517    | 111    | -129   | -28    | 907    | 194    | -1,295 | -277   | 3,721   |       | 310    |
| 割引手形増加         |        |        | -6     | 6      |        |        |        |        |        |        |        |        |        |         |       |        |
| 他流動負債増加        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |         |       |        |
| 運転資金増減額合計      |        | 928    | -1,227 | -395   | -1,367 | -1,888 | -2,147 | -2,163 | -537   | -377   | -169   | -466   | 39     | -9,769  |       | -814   |
| (小計)           |        | 3,954  | 2,301  | 3,823  | 2,821  | 2,300  | 1,076  | -6,765 | 3,681  | 3,841  | 3,799  | 3,502  | -4,638 | 19,695  |       | 1,641  |
| 利息配当金受取額       |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |         |       |        |
| 利息割引料支払額(-)    |        | 520    | 515    | 509    | 504    | 498    | 506    | 499    | 494    | 488    | 482    | 476    | 471    | 5,962   |       | 497    |
| 税金等増減額(-)      |        | -505   | 1,540  | -530   | -535   | -535   | -278   | -528   | 963    | -537   | -524   | -524   | -524   | -2,517  |       | -210   |
| <営業キャッシュフロー>   |        | 3,939  | 246    | 3,844  | 2,852  | 2,337  | 848    | -6,736 | 2,224  | 3,890  | 3,841  | 3,550  | -4,585 | 16,250  |       | 1,354  |
| 固定性預金取崩        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |         |       |        |
| 固定資産売却         |        |        |        |        |        |        |        | 13,000 |        |        |        |        |        | 13,000  |       | 1,083  |
| 他の投資等収入        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |         |       |        |
| 固定性預金積立(-)     |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |         |       |        |
| 固定資産取得(-)      |        |        |        |        |        |        | 5,000  |        |        |        |        |        |        | 5,000   |       | 417    |
| 他の投資等支出(-)     |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |         |       |        |
| <投資キャッシュフロー>   |        |        |        |        |        |        | -5,000 | 13,000 |        |        |        |        |        | 8,000   |       | 667    |
| <フリーキャッシュフロー>  |        | 3,939  | 246    | 3,844  | 2,852  | 2,337  | -4,152 | 6,264  | 2,224  | 3,890  | 3,841  | 3,550  | -4,585 | 24,250  |       | 2,021  |
| 短期借入金          |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |         |       |        |
| 長期借入金          |        |        |        |        |        |        | 5,000  |        |        |        |        |        |        | 5,000   |       | 417    |
| 関係会社借入金        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |         |       |        |
| 他の財務等収入        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |         |       |        |
| 短期借入金返済(-)     |        | 200    | 200    | 200    | 200    | 200    | 200    | 200    | 200    | 200    | 200    | 200    | 200    | 2,400   |       | 200    |
| 長期借入金返済(-)     |        | 2,000  | 2,000  | 2,000  | 2,000  | 2,000  | 2,132  | 2,133  | 2,133  | 2,133  | 2,134  | 2,134  | 2,134  | 24,933  |       | 2,078  |
| 関係会社借入返済(-)    |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |         |       |        |
| 他の財務等支出(-)     |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |         |       |        |
| 配当金支払額(-)      |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |         |       |        |
| <財務キャッシュフロー>   |        | -2,200 | -2,200 | -2,200 | -2,200 | -2,200 | 2,668  | -2,333 | -2,333 | -2,333 | -2,334 | -2,334 | -2,334 | -22,333 |       | -1,861 |
| <換算差額>         |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |         |       |        |
| <当座資金の増加>      |        | 1,739  | -1,954 | 1,644  | 652    | 137    | -1,484 | 3,931  | -109   | 1,557  | 1,507  | 1,216  | -6,919 | 1,917   |       | 160    |
| <当座資金残高>       | 12,400 | 14,139 | 12,185 | 13,829 | 14,481 | 14,618 | 13,134 | 17,065 | 16,956 | 18,513 | 20,020 | 21,236 | 14,317 |         | 15.46 |        |
|                |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |         |       |        |
|                |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |         |       |        |



## キャッシュフロー計算書(直接法)

自 平成20年01月

至 平成20年12月

法人 消費税：税抜 原則課税  
C予算：資金改善計画

単位：千円

| 科目名           | 前期実績   | 20/01  | 20/02  | 20/03  | 20/04  | 20/05  | 20/06  | 20/07  | 20/08  | 20/09  | 20/10  | 20/11  | 20/12  | 年間目標    | 増加率 | 月平均    |
|---------------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|---------|-----|--------|
| 現金売上          |        | 165    | 177    | 177    | 180    | 180    | 180    | 180    | 184    | 184    | 177    | 177    | 177    | 2,138   |     | 178    |
| 売掛金入金         |        | 13,500 | 13,475 | 13,525 | 14,374 | 14,408 | 14,578 | 14,569 | 14,527 | 14,587 | 14,884 | 14,798 | 14,374 | 171,599 |     | 14,300 |
| 受取手形期日入金      |        | 8,000  | 8,000  | 8,006  | 8,000  | 8,000  | 7,949  | 8,053  | 9,812  | 9,884  | 10,235 | 10,218 | 10,129 | 106,286 |     | 8,857  |
| 割引手形入金        |        | 20,000 | 19,994 | 20,000 | 20,000 | 20,000 | 20,000 | 20,000 | 20,000 | 20,000 | 20,000 | 20,000 | 20,000 | 239,994 |     | 20,000 |
| 他の経常収入        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |         |     |        |
| 利息配当金受取額      |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |         |     |        |
| 営業収入合計        |        | 41,665 | 41,646 | 41,708 | 42,554 | 42,588 | 42,707 | 42,802 | 44,523 | 44,655 | 45,296 | 45,193 | 44,680 | 520,017 |     | 43,335 |
| 現金仕入(-)       |        | 396    | 432    | 432    | 439    | 439    | 437    | 437    | 449    | 449    | 432    | 432    | 432    | 5,206   |     | 434    |
| 買掛金支払(-)      |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |         |     |        |
| 支払手形決済(-)     |        | 27,999 | 29,572 | 28,802 | 30,508 | 31,063 | 31,469 | 31,580 | 31,479 | 31,451 | 32,164 | 32,358 | 31,340 | 369,785 |     | 30,815 |
| 外注加工費支払(-)    |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |         |     |        |
| 人件費支払(-)      |        | 7,194  | 7,194  | 6,504  | 6,634  | 6,634  | 6,634  | 15,279 | 6,634  | 6,634  | 6,634  | 6,634  | 15,279 | 97,888  |     | 8,157  |
| 製造経費支払(-)     |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |         |     |        |
| 販売管理費支払(-)    |        | 1,617  | 1,617  | 1,617  | 1,617  | 1,617  | 2,563  | 1,743  | 1,743  | 1,743  | 1,743  | 1,743  | 1,743  | 21,106  |     | 1,759  |
| 未払金支払(-)      |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |         |     |        |
| 他経常支出等(-)     |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |         |     |        |
| 役員賞与支払(-)     |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |         |     |        |
| 利息割引料支払額(-)   |        | 520    | 515    | 509    | 504    | 498    | 506    | 499    | 494    | 488    | 482    | 476    | 471    | 5,962   |     | 497    |
| 営業支出合計(-)     |        | 37,726 | 39,330 | 37,864 | 39,702 | 40,251 | 41,609 | 49,538 | 40,799 | 40,765 | 41,455 | 41,643 | 49,265 | 499,947 |     | 41,662 |
| 法人税等支払額(-)    |        |        | 2,070  |        |        |        | 250    |        | 1,500  |        |        |        |        | 3,820   |     | 318    |
| <営業キャッシュフロー>  |        | 3,939  | 246    | 3,844  | 2,852  | 2,337  | 848    | -6,736 | 2,224  | 3,890  | 3,841  | 3,550  | -4,585 | 16,250  |     | 1,354  |
| 固定性預金取崩       |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |         |     |        |
| 固定資産売却        |        |        |        |        |        |        |        | 13,000 |        |        |        |        |        | 13,000  |     | 1,083  |
| 他の投資等収入       |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |         |     |        |
| 固定性預金積立(-)    |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |         |     |        |
| 固定資産取得(-)     |        |        |        |        |        |        | 5,000  |        |        |        |        |        |        | 5,000   |     | 417    |
| 他の投資等支出(-)    |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |         |     |        |
| <投資キャッシュフロー>  |        |        |        |        |        |        | -5,000 | 13,000 |        |        |        |        |        | 8,000   |     | 667    |
| <フリーキャッシュフロー> |        | 3,939  | 246    | 3,844  | 2,852  | 2,337  | -4,152 | 6,264  | 2,224  | 3,890  | 3,841  | 3,550  | -4,585 | 24,250  |     | 2,021  |
| 短期借入金         |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |         |     |        |
| 長期借入金         |        |        |        |        |        |        | 5,000  |        |        |        |        |        |        | 5,000   |     | 417    |
| 関係会社借入金       |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |         |     |        |
| 他の財務等収入       |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |         |     |        |
| 短期借入金返済(-)    |        | 200    | 200    | 200    | 200    | 200    | 200    | 200    | 200    | 200    | 200    | 200    | 200    | 2,400   |     | 200    |
| 長期借入金返済(-)    |        | 2,000  | 2,000  | 2,000  | 2,000  | 2,000  | 2,132  | 2,133  | 2,133  | 2,133  | 2,134  | 2,134  | 2,134  | 24,933  |     | 2,078  |
| 関係会社借入返済(-)   |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |         |     |        |
| 他の財務等支出(-)    |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |         |     |        |
| 配当金支払額(-)     |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |         |     |        |
| <財務キャッシュフロー>  |        | -2,200 | -2,200 | -2,200 | -2,200 | -2,200 | 2,668  | -2,333 | -2,333 | -2,333 | -2,334 | -2,334 | -2,334 | -22,333 |     | -1,861 |
| <換算差額>        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |         |     |        |
| <当座資金の増加>     |        | 1,739  | -1,954 | 1,644  | 652    | 137    | -1,484 | 3,931  | -109   | 1,557  | 1,507  | 1,216  | -6,919 | 1,917   |     | 160    |
| <当座資金残高>      | 12,400 | 14,139 | 12,185 | 13,829 | 14,481 | 14,618 | 13,134 | 17,065 | 16,956 | 18,513 | 20,020 | 21,236 | 14,317 |         |     |        |
| <固定性預金>       |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |         |     |        |
| <現預金合計>       | 12,400 | 14,139 | 12,185 | 13,829 | 14,481 | 14,618 | 13,134 | 17,065 | 16,956 | 18,513 | 20,020 | 21,236 | 14,317 |         |     |        |
| (経常収支比率 %)    |        | 110.44 | 100.59 | 110.15 | 107.18 | 105.81 | 102.03 | 86.40  | 105.26 | 109.54 | 109.27 | 108.52 | 90.69  | 103.23  |     |        |

① 営業キャッシュフロー (月平均)

②

③ 経常収支比率

期末現預金残高

シミュレーションⅡ／単年度計画



合計キャッシュフロー

自 平成20年01月 至 平成20年12月

法人 消費税：税抜 原則課税  
C 予算：資金改善計画

単位：千円

|       |         |         |         |        |       |         |          |       |        |         |      |             | 12,400     |
|-------|---------|---------|---------|--------|-------|---------|----------|-------|--------|---------|------|-------------|------------|
| 年月    | 営業収入    | 営業支出    | 【営業C/F】 | 投資収入   | 投資支出  | 【投資C/F】 | 【フリ-C/F】 | 財務収入  | 財務支出   | 【財務C/F】 | 換算差額 | 当座資金<br>増減額 | 当座資金<br>残高 |
| 20/01 | 41,665  | 37,726  | 3,939   |        |       |         | 3,939    |       | 2,200  | -2,200  |      | 1,739       | 14,139     |
| 20/02 | 41,646  | 41,400  | 246     |        |       |         | 246      |       | 2,200  | -2,200  |      | -1,954      | 12,185     |
| 20/03 | 41,708  | 37,864  | 3,844   |        |       |         | 3,844    |       | 2,200  | -2,200  |      | 1,644       | 13,829     |
| 20/04 | 42,554  | 39,702  | 2,852   |        |       |         | 2,852    |       | 2,200  | -2,200  |      | 652         | 14,481     |
| 20/05 | 42,588  | 40,251  | 2,337   |        |       |         | 2,337    |       | 2,200  | -2,200  |      | 137         | 14,618     |
| 20/06 | 42,707  | 41,859  | 848     |        | 5,000 | -5,000  | -4,152   | 5,000 | 2,332  | 2,668   |      | -1,484      | 13,134     |
| 20/07 | 42,802  | 49,538  | -6,736  | 13,000 |       | 13,000  | 6,264    |       | 2,333  | -2,333  |      | 3,931       | 17,065     |
| 20/08 | 44,523  | 42,299  | 2,224   |        |       |         | 2,224    |       | 2,333  | -2,333  |      | -109        | 16,956     |
| 20/09 | 44,655  | 40,765  | 3,890   |        |       |         | 3,890    |       | 2,333  | -2,333  |      | 1,557       | 18,513     |
| 20/10 | 45,296  | 41,455  | 3,841   |        |       |         | 3,841    |       | 2,334  | -2,334  |      | 1,507       | 20,020     |
| 20/11 | 45,193  | 41,643  | 3,550   |        |       |         | 3,550    |       | 2,334  | -2,334  |      | 1,216       | 21,236     |
| 20/12 | 44,680  | 49,265  | -4,585  |        |       |         | -4,585   |       | 2,334  | -2,334  |      | -6,919      | 14,317     |
| 年 計   | 520,017 | 503,767 | 16,250  | 13,000 | 5,000 | 8,000   | 24,250   | 5,000 | 27,333 | -22,333 |      | 1,917       |            |

経常収支比率

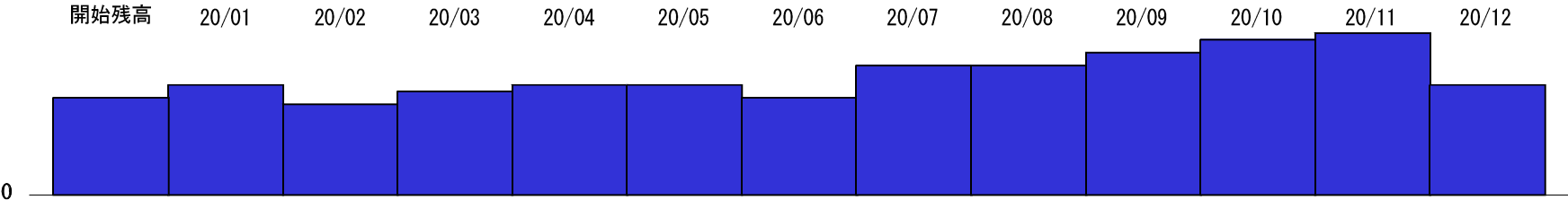
103.23

営業キャッシュフロー

期末現預金残高

【当座資金グラフ】

開始残高



|        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |
|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| 当座資金残高 | 12,400 | 14,139 | 12,185 | 13,829 | 14,481 | 14,618 | 13,134 | 17,065 | 16,956 | 18,513 | 20,020 | 21,236 | 14,317 |
| 固定性預金  |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |
| 現預金合計  | 12,400 | 14,139 | 12,185 | 13,829 | 14,481 | 14,618 | 13,134 | 17,065 | 16,956 | 18,513 | 20,020 | 21,236 | 14,317 |

期末現預金残高

## 売上計画表（商品別）

自 平成20年01月 至 平成20年12月

法人 消費税：税抜 原則課税  
C予算：資金改善計画

単位：千円

| グループ名<br>商 品        | 前期実績<br>商品区分 単位 |  | 20/01  | 20/02  | 20/03  | 20/04  | 20/05  | 20/06  | 20/07  | 20/08  | 20/09  | 20/10  | 20/11  | 20/12  | 計画年計    | 増加率 | 月平均    |
|---------------------|-----------------|--|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|---------|-----|--------|
| 001 A商品【関東地区】<br>商品 | 売上高             |  | 14,420 | 14,420 | 14,420 | 14,420 | 14,420 | 14,420 | 14,420 | 14,420 | 14,420 | 14,420 | 14,420 | 14,420 | 173,040 |     | 14,420 |
|                     | 限界利益            |  | 5,320  | 5,320  | 5,320  | 5,320  | 5,320  | 5,320  | 5,320  | 5,320  | 5,320  | 5,320  | 5,320  | 5,320  | 63,840  |     | 5,320  |
|                     | 限利益率            |  | 36.89  | 36.89  | 36.89  | 36.89  | 36.89  | 36.89  | 36.89  | 36.89  | 36.89  | 36.89  | 36.89  | 36.89  | 36.89   |     |        |
|                     | 数 量             |  |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |         |     |        |
| 002 B商品【関東地区】<br>商品 | 売上高             |  | 7,050  | 8,700  | 8,700  | 9,000  | 9,000  | 8,850  | 8,850  | 9,450  | 9,450  | 8,700  | 8,700  | 8,700  | 105,150 |     | 8,763  |
|                     | 限界利益            |  | 1,177  | 1,453  | 1,453  | 1,503  | 1,503  | 1,478  | 1,478  | 1,578  | 1,578  | 1,453  | 1,453  | 1,453  | 17,560  |     | 1,463  |
|                     | 限利益率            |  | 16.70  | 16.70  | 16.70  | 16.70  | 16.70  | 16.70  | 16.70  | 16.70  | 16.70  | 16.70  | 16.70  | 16.70  | 16.70   |     |        |
|                     | 数 量             |  |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |         |     |        |
| 【L1】GP計<br>001関東地区  | 売上高             |  | 21,470 | 23,120 | 23,120 | 23,420 | 23,420 | 23,270 | 23,270 | 23,870 | 23,870 | 23,120 | 23,120 | 23,120 | 278,190 |     | 23,183 |
|                     | 限界利益            |  | 6,497  | 6,773  | 6,773  | 6,823  | 6,823  | 6,798  | 6,798  | 6,898  | 6,898  | 6,773  | 6,773  | 6,773  | 81,400  |     | 6,783  |
|                     | 限利益率            |  | 30.26  | 29.29  | 29.29  | 29.13  | 29.13  | 29.21  | 29.21  | 28.90  | 28.90  | 29.29  | 29.29  | 29.29  | 29.26   |     |        |
|                     | 数 量             |  |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |         |     |        |
| 003 C商品【関西地区】<br>商品 | 売上高             |  | 11,330 | 11,330 | 11,330 | 11,330 | 11,330 | 11,330 | 11,330 | 11,330 | 11,330 | 11,330 | 11,330 | 11,330 | 135,960 |     | 11,330 |
|                     | 限界利益            |  | 4,180  | 4,180  | 4,180  | 4,180  | 4,180  | 4,180  | 4,180  | 4,180  | 4,180  | 4,180  | 4,180  | 4,180  | 50,160  |     | 4,180  |
|                     | 限利益率            |  | 36.89  | 36.89  | 36.89  | 36.89  | 36.89  | 36.89  | 36.89  | 36.89  | 36.89  | 36.89  | 36.89  | 36.89  | 36.89   |     |        |
|                     | 数 量             |  |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |         |     |        |
| 004 D商品【関西地区】<br>商品 | 売上高             |  | 6,450  | 7,800  | 7,800  | 8,100  | 8,100  | 8,100  | 8,100  | 8,550  | 8,550  | 7,800  | 7,800  | 7,800  | 94,950  |     | 7,913  |
|                     | 限界利益            |  | 1,077  | 1,303  | 1,303  | 1,353  | 1,353  | 1,353  | 1,353  | 1,428  | 1,428  | 1,303  | 1,303  | 1,303  | 15,860  |     | 1,322  |
|                     | 限利益率            |  | 16.70  | 16.71  | 16.71  | 16.70  | 16.70  | 16.70  | 16.70  | 16.70  | 16.70  | 16.71  | 16.71  | 16.71  | 16.70   |     |        |
|                     | 数 量             |  |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |         |     |        |
| 【L1】GP計<br>002関西地区  | 売上高             |  | 17,780 | 19,130 | 19,130 | 19,430 | 19,430 | 19,430 | 19,430 | 19,880 | 19,880 | 19,130 | 19,130 | 19,130 | 230,910 |     | 19,243 |
|                     | 限界利益            |  | 5,257  | 5,483  | 5,483  | 5,533  | 5,533  | 5,533  | 5,533  | 5,608  | 5,608  | 5,483  | 5,483  | 5,483  | 66,020  |     | 5,502  |
|                     | 限利益率            |  | 29.57  | 28.66  | 28.66  | 28.48  | 28.48  | 28.48  | 28.48  | 28.21  | 28.21  | 28.66  | 28.66  | 28.66  | 28.59   |     |        |
|                     | 数 量             |  |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |         |     |        |
| 【総合計】               | 売上高             |  | 39,250 | 42,250 | 42,250 | 42,850 | 42,850 | 42,700 | 42,700 | 43,750 | 43,750 | 42,250 | 42,250 | 42,250 | 509,100 |     | 42,425 |
|                     | 限界利益            |  | 11,754 | 12,256 | 12,256 | 12,356 | 12,356 | 12,331 | 12,331 | 12,506 | 12,506 | 12,256 | 12,256 | 12,256 | 147,420 |     | 12,285 |
|                     | 限利益率            |  | 29.95  | 29.01  | 29.01  | 28.84  | 28.84  | 28.88  | 28.88  | 28.59  | 28.59  | 29.01  | 29.01  | 29.01  | 28.96   |     |        |
|                     | 数 量             |  |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |         |     |        |
|                     | 売上高             |  |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |         |     |        |
|                     | 限界利益            |  |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |         |     |        |
|                     | 限利益率            |  |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |         |     |        |
|                     | 数 量             |  |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |         |     |        |
|                     | 売上高             |  |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |         |     |        |
|                     | 限界利益            |  |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |         |     |        |
|                     | 限利益率            |  |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |         |     |        |
|                     | 数 量             |  |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |         |     |        |
|                     | 売上高             |  |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |         |     |        |
|                     | 限界利益            |  |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |         |     |        |
|                     | 限利益率            |  |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |         |     |        |
|                     | 数 量             |  |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |         |     |        |

## 資金計画表（銀行別）

自 平成20年01月 至 平成20年12月

法人 消費税：税抜 原則課税  
C 予算：資金改善計画

単位：千円

| 種 別<br>銀 行<br>摘 要<br>返済区分 開始残高 |      | 20/01   | 20/02   | 20/03   | 20/04   | 20/05   | 20/06   | 20/07   | 20/08   | 20/09   | 20/10   | 20/11   | 20/12   | 計画年計   |
|--------------------------------|------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|--------|
| <b>短期借入金</b>                   | 借入額  |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |        |
| 01 コスモス銀行                      | 返済額  | 200     | 200     | 200     | 200     | 200     | 200     | 200     | 200     | 200     | 200     | 200     | 200     | 2,400  |
| 001 運転資金                       | 利息額  | 6       | 6       | 5       | 5       | 4       | 4       | 3       | 3       | 2       | 2       | 1       | 1       | 42     |
| 2,400                          | 残 高  | 2,200   | 2,000   | 1,800   | 1,600   | 1,400   | 1,200   | 1,000   | 800     | 600     | 400     | 200     |         |        |
| 元金                             | 入力利率 | 3.0000  | 3.0000  | 3.0000  | 3.0000  | 3.0000  | 3.0000  | 3.0000  | 3.0000  | 3.0000  | 3.0000  | 3.0000  | 3.0000  |        |
| <b>長期借入金</b>                   | 借入額  |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |        |
| 01 コスモス銀行                      | 返済額  | 2,000   | 2,000   | 2,000   | 2,000   | 2,000   | 2,000   | 2,000   | 2,000   | 2,000   | 2,000   | 2,000   | 2,000   | 24,000 |
| 001 既存借入                       | 利息額  | 465     | 460     | 455     | 450     | 445     | 440     | 435     | 430     | 425     | 420     | 415     | 410     | 5,250  |
| 186,000                        | 残 高  | 184,000 | 182,000 | 180,000 | 178,000 | 176,000 | 174,000 | 172,000 | 170,000 | 168,000 | 166,000 | 164,000 | 162,000 |        |
| 元金                             | 入力利率 | 3.0000  | 3.0000  | 3.0000  | 3.0000  | 3.0000  | 3.0000  | 3.0000  | 3.0000  | 3.0000  | 3.0000  | 3.0000  | 3.0000  |        |
| <b>【銀行別計】</b>                  | 借入額  |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |        |
| 01 コスモス銀行                      | 返済額  | 2,200   | 2,200   | 2,200   | 2,200   | 2,200   | 2,200   | 2,200   | 2,200   | 2,200   | 2,200   | 2,200   | 2,200   | 26,400 |
| 188,400                        | 利息額  | 471     | 466     | 460     | 455     | 449     | 444     | 438     | 433     | 427     | 422     | 416     | 411     | 5,292  |
|                                | 借入残高 | 186,200 | 184,000 | 181,800 | 179,600 | 177,400 | 175,200 | 173,000 | 170,800 | 168,600 | 166,400 | 164,200 | 162,000 |        |
|                                | 預金残高 |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |        |
| <b>長期借入金</b>                   | 借入額  |         |         |         |         |         | 5,000   |         |         |         |         |         |         | 5,000  |
| 02 タンポポ銀行                      | 返済額  |         |         |         |         |         | 132     | 133     | 133     | 133     | 134     | 134     | 134     | 933    |
| 002 車両購入                       | 利息額  |         |         |         |         |         | 13      | 12      | 12      | 12      | 11      | 11      | 11      | 82     |
| 元利                             | 残 高  |         |         |         |         |         | 4,868   | 4,735   | 4,602   | 4,469   | 4,335   | 4,201   | 4,067   |        |
|                                | 入力利率 |         |         |         |         |         | 3.0000  | 3.0000  | 3.0000  | 3.0000  | 3.0000  | 3.0000  | 3.0000  |        |
| <b>【銀行別計】</b>                  | 借入額  |         |         |         |         |         | 5,000   |         |         |         |         |         |         | 5,000  |
| 02 タンポポ銀行                      | 返済額  |         |         |         |         |         | 132     | 133     | 133     | 133     | 134     | 134     | 134     | 933    |
|                                | 利息額  |         |         |         |         |         | 13      | 12      | 12      | 12      | 11      | 11      | 11      | 82     |
|                                | 借入残高 |         |         |         |         |         | 4,868   | 4,735   | 4,602   | 4,469   | 4,335   | 4,201   | 4,067   |        |
|                                | 預金残高 |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |        |
|                                | 借入額  |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |        |
|                                | 返済額  |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |        |
|                                | 利息額  |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |        |
|                                | 残 高  |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |        |
|                                | 入力利率 |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |        |
|                                | 借入額  |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |        |
|                                | 返済額  |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |        |
|                                | 利息額  |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |        |
|                                | 残 高  |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |        |
|                                | 入力利率 |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |        |

借入明細表

信用リスク分析表

法人 消費税： 税抜 原則課税  
C 予算： 資金改善計画

単位： 千円

| 判定評価  | スコア | ポイント一覧            | 内 容                                                          |
|-------|-----|-------------------|--------------------------------------------------------------|
| 適 正   | 1   | リスク無し             | 安全性は最高水準で、財務内容も極めて優れていると判断される企業。融資先としてのリスクは最小限で、債務償還能力は最も良い。 |
|       | 2   | ほとんどリスク無し         | かなり優れていると判断される企業。返済の確実性は極めて高く、業績にも懸念がない。ただし、信用評価1より安全性はやや劣る。 |
|       | 3   | リスク些少             | 貸出先としてはかなり魅力的で安定性も高い。元利払が滞る可能性は低い。長期的に見ると安定性が低下する可能性がある。     |
| 要 注 意 | 4   | リスクはあるが<br>良好水準   | 現時点での融資元金私の確実性は高いが、将来的には返済の確実性は低い。信用状況に懸念が生じる可能性がある。         |
|       | 5   | リスクはあるが<br>平均水準   | 当面の返済能力には不安がないが、信用評価4以上に環境の変化などにより将来において安全性が低下する恐れがある。       |
|       | 6   | リスクはやや高いが<br>許容範囲 | 当面の返済能力にはそれほど不安がないが、長期的に安全性を維持できるといいう確実性は低い。                 |
|       | 7   | リスク高く<br>徹底管理     | すぐに債務不履行に陥るわけではないが、現時点ですでに返済の確実性が低く、安全性に欠ける。将来的にも安全性には懸念がある。 |
| 危 険   | 8   | 警戒先               | すでに債務不履行にあるか、あるいは重大な危険性が認められる。企業内容はかなり悪化しており、経営が行き詰まる可能性が高い。 |
|       | 9   | 延滞先               | 債務不履行中でかつ解消のめどが立たない。貸出金の回収に重大な懸念が生じており、損失の発生が見込まれる。回収の難しい先。  |
|       | 10  | 事故先               | 不良債権化し、貸出金回収の見込みもなく、償却を要する。                                  |

5

信用評価

要注意

| 評価   | 配点  | 得点 |
|------|-----|----|
| 定量評価 | 129 | 61 |
| 定性評価 | 71  | 35 |
| 合計   | 200 | 96 |

| 定 量 評 価 | 結果値             | 配点      | 得点 |
|---------|-----------------|---------|----|
| 安 全 性   | 自己資本比率          | 6.9     | 10 |
|         | gearing比率       | 698.3   | 10 |
|         | 流動比率            | 165.9   | 7  |
|         | 経営安全率           | 13.7    | 7  |
| 収 益 性   | 売上高経常利益率        | 4.0     | 5  |
|         | 総資本経常利益率        | 5.9     | 5  |
| 成 長 性   | 収益フロー           | 4       | 5  |
|         | 売上高増加率          | 1.8     | 5  |
| 規 模     | 経常利益増加率         | 1,086.9 | 5  |
|         | 自己資本額           | 23,781  | 15 |
| 返 済 能 力 | 債務償還年数          | 5.6     | 20 |
|         | インテスト・カバレッジ・レジオ | 4.4     | 15 |
|         | キャッシュフロー一額      | 29,471  | 20 |
|         | 合 計             | 129     | 61 |

※定量評価計算式  
・自己資本比率  
資本合計 [ 23,781 ]  
総資本 [ 344,674 ]  
・ gearing比率  
借入金および社債 [ 166,067 ]  
資本合計 [ 23,781 ]

・流動比率  
流動資産合計 [ 256,865 ]  
流動負債合計 [ 154,826 ]  
・経営安全率  
売上高合計 [ 509,100 ]  
一損益分岐点売上高 [ 439,372 ]  
売上高合計 [ 509,100 ]  
・売上高経常利益率  
経常利益 [ 20,178 ]  
売上高 [ 509,100 ]  
・総資本経常利益率  
経常利益 [ 20,178 ]  
平均総資本 [ 343,107 ]

・売上高増加率  
売上高合計 [ 509,100 ]  
一前期売上高合計 [ 500,000 ]  
前期売上高合計 [ 500,000 ]  
・経常利益増加率  
経常利益 [ 20,178 ]  
一前期経常利益 [ 1,700 ]  
前期経常利益 [ 1,700 ]  
・債務償還年数  
借入金および社債 [ 166,067 ]  
営業利益 [ 26,140 ]  
+減価償却額 [ 3,331 ]  
・インテスト・カバレッジ・レシオ  
営業利益 [ 26,140 ]  
+受取利息・配当金 [ ]  
・支払利息・割引料 [ 5,962 ]  
・キャッシュフロー一額  
営業利益 [ 26,140 ]  
+減価償却額 [ 3,331 ]

| 定 性 評 価  | 状態      | 配点 | 得点 |
|----------|---------|----|----|
| 業 暦      | 9年      | 5  | 1  |
| 市場動向     | 成長期     | 10 | 10 |
| 景気感応度    | 普通      | 3  | 1  |
| 市場規模     | 300億円以上 | 4  | 2  |
| 競合状態     | 競合穏やか   | 7  | 5  |
| 経営者・経営状態 | 良好      | 10 | 8  |
| 株 主      | 非上場・安定  | 5  | 1  |
| 従業員のモラル  | 影響なし    | 3  | 1  |
| 営業基盤     | やや劣る    | 10 | 2  |
| 競争力      | やや劣る    | 7  | 2  |
| シェア      | 普通      | 7  | 2  |
| 合 計      |         | 71 | 35 |

# ABC予算比較表[総括比較表]

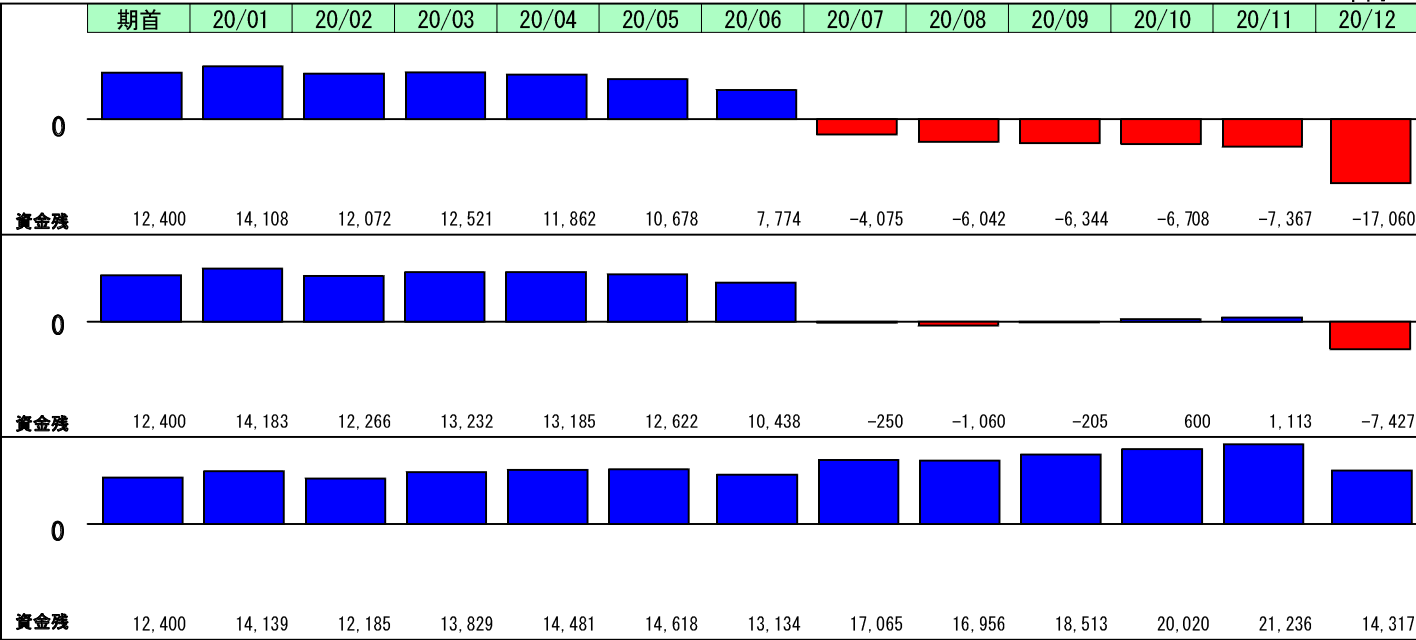
法人 消費税：税抜 原則課税  
C予算：資金改善計画

平成20年 現在

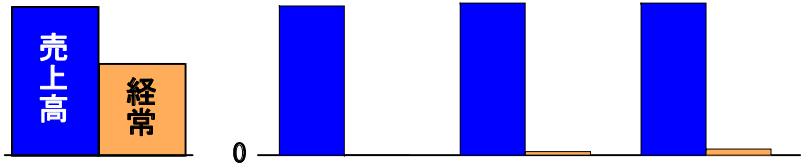
単位：千円

## 1. 要約キャッシュフロー

|          |               |         |
|----------|---------------|---------|
| A 現状計画   | <営業キャッシュフロー>  | -1,877  |
|          | (経常収支比率)      | 99.64   |
|          | <投資キャッシュフロー>  | -5,250  |
|          | <フリーキャッシュフロー> | -7,127  |
|          | <財務キャッシュフロー>  | -22,333 |
| B 損益改善計画 | <当座資金の増加>     | -29,460 |
|          | <当座資金残高>      | -17,060 |
|          | <営業キャッシュフロー>  | 7,756   |
|          | (経常収支比率)      | 101.51  |
|          | <投資キャッシュフロー>  | -5,250  |
| C 資金改善計画 | <フリーキャッシュフロー> | 2,506   |
|          | <財務キャッシュフロー>  | -22,333 |
|          | <当座資金の増加>     | -19,827 |
|          | <当座資金残高>      | -7,427  |
|          | <営業キャッシュフロー>  | 16,250  |
|          | (経常収支比率)      | 103.23  |
|          | <投資キャッシュフロー>  | 8,000   |
|          | <フリーキャッシュフロー> | 24,250  |
|          | <財務キャッシュフロー>  | -22,333 |
|          | <当座資金の増加>     | 1,917   |
|          | <当座資金残高>      | 14,317  |

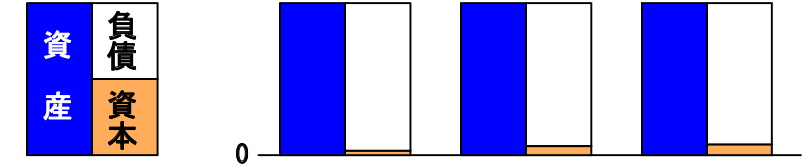


## 2. 要約変動損益



| 科目名      | A(現状計画) | B(損益改善計画) | C(資金改善計画) |
|----------|---------|-----------|-----------|
| 売上高      | 500,100 | 509,100   | 509,100   |
| (損益分岐点)  | 506,474 | 469,565   | 439,372   |
| <変動費合計>  | 365,089 | 361,680   | 361,680   |
| <限界利益>   | 135,011 | 147,420   | 147,420   |
| <限界利益率>  | 27.00   | 28.96     | 28.96     |
| <固定費合計>  | 136,748 | 135,986   | 127,242   |
| <差引利益>   | -1,737  | 11,434    | 20,178    |
| 棚卸高増減/固定 |         |           |           |
| 共通費負担後利益 | -1,737  | 11,434    | 20,178    |

## 3. 財務評価



| 財務評価      | A(現状計画) | B(損益改善計画) | C(資金改善計画) | 他社基準   |
|-----------|---------|-----------|-----------|--------|
| 当座比率      | 121.77  | 128.49    | 140.07    | 174.00 |
| 固定長期適合率   | 58.64   | 55.25     | 46.25     | 52.70  |
| 自己資本比率    | 2.85    | 5.92      | 6.90      | 57.10  |
| 借入金対月商倍率  | 3.98    | 3.91      | 3.91      | 1.00   |
| 売上経常利益率   | -0.35   | 2.25      | 3.96      | 5.83   |
| 総資本経常利益率  | -0.52   | 3.37      | 5.88      | 12.27  |
| (労働分配率)   | 79.01   | 72.36     | 66.35     | 49.35  |
| 一人当りの売上高  | 20,004  | 20,364    | 22,135    | 25,353 |
| 一人当りの限界利益 | 5,400   | 5,897     | 6,410     | 9,583  |

※「他社比較」の数字は「小売業：優良企業平均」の基準値です